

ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*10 Rue Luther King
49000 ANGERS*

Exercice clos le 31 décembre 2014

Rapport sur les comptes annuels



Sylvain BEGENNE
Sophie DELSAUX
Rémi LAMBERT
Anne PANANCEAU-MOCHER
Commissaires aux Comptes

SOREGOR AUDIT BEAUCOUZÉ - TSA 11221 - 49072 BEAUCOUZÉ Cedex

Tél. 02 41 33 59 00 - Fax 02.41.47.47.95

E-mail : audit-beaucouze@soregor.fr - www.soregor.fr

Société de commissaires aux comptes - Membre de la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes d'Angers.

SAS au capital de 43 900 € - RCS Angers 333 087 039 - APE 6920 Z

Siège social : Parc d'Activités Angers-Beaucouzé - 1 rue du Tertre - CS 60119 - 49070 BEAUCOUZE Cedex - Tel 02.41.22.22.30 - Fax 02.41.47.47.95 - www.soregor.fr



ANJOU INSERTION HABITAT

Association Loi du 1^{er} juillet 1901

*10 Rue Luther King
49000 ANGERS*

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

ASSEMBLEE GENERALE D'APPROBATION DES COMPTES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission que vous nous avez confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association **ANJOU INSERTION HABITAT**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et les informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes ont été arrêtés par votre Bureau du 27 avril 2015.

Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en oeuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association à la fin de cet exercice.

II – JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédées ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit sur les comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la Loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Bureau et dans les documents adressés aux membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Beaucouzé, le 22 mai 2015

Pour **SOREGOR AUDIT**,



Rémi LAMBERT

Commissaire aux Comptes

COMPTES ANNUELS AU 31/12/14**ACTIF**

En Euro

	Brut	Amortis- sement	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Capital Souscrit non appelé				
<u>*ACTIF IMMOBILISE</u>				
Immobilisations incorporelles				
Logiciels	310	310		
Terrains				
Constructions				
Instal. Techn. Mat. et Outil.				
Autres immobilisations corporelles	73 516	62 236	11 279	12 713
Immob. En cours / av. acptes				
Immobilisations financières	10 626		10 626	9 049
Total	84 451	62 546	21 905	21 763
<u>*ACTIF CIRCULANT</u>				
Stocks et en-cours				
Avances et acomptes versés s/				
Clients et comptes rattachés	102 356	40 264	62 092	64 683
Autres créances	66 723		66 723	87 158
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	275 823		275 823	181 372
Charges constatées d'avance	2 194		2 194	2 151
Total	447 097	40 264	406 833	335 363
<u>*AUTRES POSTES D'ACTIF</u>				
Charges à répartir				
Primes de rembt des oblig.				
Ecart de conversion actif				
<u>TOTAL ACTIF</u>	<u>531 548</u>	<u>102 810</u>	<u>428 739</u>	<u>357 126</u>

PASSIF		En Euro
	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
<u>FONDS ASSOCIATIFS</u>		
Fonds asso. Avec droit de reprise	60 343	60 343
Primes d'émission, fusion, app.		
Ecarts de réévaluation		
réserve pour travaux	40 000	
réserves pour investissement	14 000	
réserves de trésorerie	90 000	
Autres réserves		
Report à nouveau	10 988	104 577
Résultat de l'exercice	27 753	50 411
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total	243 084	215 331
<u>*PROVISIONS</u>		
Provisions pour risques		
Provisions pour Charges	6 343	6 279
Prov. Pension et oblig. Similaire	9 136	6 560
Total	15 479	12 839
<u>Fonds dédiés</u>		
Sur subventions de fonctionnement		
Sur autres ressources		
Total		
<u>*DETTES</u>		
Empr. et dettes obligataires		
Empr. et dettes auprès établi de		
Emprunts et dettes financières div.	21 740	18 115
Av. et acomptes reçus /		
Dettes fournisseurs / cpts rat.	83 543	43 715
Dettes fiscales et sociales	47 248	47 931
Dettes / immobilisations et		
Autres dettes	7 606	5 686
Produits constatés d'avance	10 040	13 509
Total	170 176	128 956
<u>*AUTRES POSTES DE PASSIF</u>		
<u>TOTAL PASSIF</u>	<u>428 739</u>	<u>357 126</u>

COMPTE DE RESULTAT				
	Du 01/01/14 Au 31/12/14	% C.A.	Du 01/01/13 Au 31/12/13	% C.A.
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens	79 758	0	61 064	0
de services	378 709	1	356 096	1
CHIFFRE D'AFFAIRES	458 466	1	417 160	1
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	282 230	1	287 435	1
Reprises sur Amortissements et trans	30 455	0	35 382	0
Autres produits	47 869	0	42 379	0
Total pdts exploitation	819 021	2	782 357	2
Charges D'EXPLOITATION				
Achats de marchandises				
Autres achats & Charges externes	507 833	1	476 542	1
Impôts, taxes et versts assimilés	3 408	0	8 496	0
Salaires et traitements	164 607	0	156 579	0
Charges sociales	61 033	0	48 279	0
Amortissements et provisions	49 878	0	40 061	0
Autres Charges	6 614	0	15 045	0
Total ch exploitation	793 373	2	745 001	2
RESULTAT D'EXPLOITATION	25 648	0	37 355	0
Produits financiers	1 168	0	1 274	0
Charges financières	29	0		
RESULTAT FINANCIER	1 139	0	1 274	0
RESULTAT COURANT	26 787	0	38 629	0
Produits exceptionnels/op.Gestion /op.capital	1 147	0	14 508	0
autres produits exceptionnels				
Reprise sur provision et transferts de				
Charges exceptionnel./op.Gestion /op.capital	181	0	2 727	0
Valeur ctable élément d'actif cédé				
Dotation exc amort. & provision				
RESULTAT EXCEPTIONNEL	966	0	11 782	0
RESULTAT DE L'EXERCICE	27 753	0	50 411	0

ANJOU INSERTION HABITAT - EXERCICE 2014 - ANNEXE**1. PRESENTATION DES COMPTES**

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe

Ils ont été établis en application du règlement CRC N°99-01

Leur présentation est faite de manière comparative ; en face des comptes de l'exercice, sont donnés en rappel les comptes de l'exercice précédent.

2. METHODES GENERALES

. Conventions de principe

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments est la méthode des coûts historiques.

. Immobilisations

Evaluation au cout d'achat

. Amortissements et Immobilisations

Matériel de transport : Mode Linéaire sur 5 ans

Matériel de bureau : Mode Linéaire sur 3 ans

. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieur à la valeur comptable.

Les créances des locataires dont le recouvrement est incertain font l'objet d'une provision pour dépréciation :

- au taux de 30%, lorsque le locataire est présent dans son logement
- au taux de 100%, lorsque le locataire a quitté son logement

. Provisions pour risques et charges

Une provision pour gros entretien est constituée pour faire face aux travaux prévisionnels des 2 années à venir pour les biens immobiliers sous loués par l'association et dont elle assume contractuellement la charge de remise en état.

. Changement de méthode comptable

Néant

. Fonds dédiés

Ils correspondent aux subventions de fonctionnement qui n'ont pas été encore utilisées à la clôture de l'exercice.

3. CHANGEMENT DE METHODE D'EVALUATION

neant

4. CHANGEMENT DE METHODE DE PRESENTATION

néant

5. TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Valeur brute ouverture exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute clôture exercice
Immobilisations incorporelles	310			310
Immobilisations corporelles	68 926	5 540	950	73 516
Immobilisations financières	9 049	4 533	2 956	10 626
TOTAL	78 285	10 073	3 906	84 451

6. TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Amortissts cumulés debut exercice	Augmentations dotation exercice	Diminutions amortissements exercice	Amortissements cumulés fin exercice
Immobilisations incorporelles	310			310
Immobilisations corporelles	56 212	6974	950	62236
Immobilisations financières				
TOTAL	56 522	6974	950	62546

7. TABLEAU DES PROVISIONS

Situations et mouvements	A	B	C	D
rubriques	Amortissts cumulés debut exercice	Augmentations dotation exercice	Diminution amortissements exercice	Amortissts cumulés fin exercice
Provisions réglementées				
Provisions pour risques				
Provisions Pension et obliga. Similaire	6560	2577		9136
Provisions pour Charges	6279	64		6343
Provisions pour dépréciations	29659	40264	29659	40264
TOTAL	42498	42904	29659	55743

8. PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES

. Indemnités de fin de carrière

Les engagements retraite calculés au 31 Décembre 2014 s'élèvent à 9 136

Les hypothèses retenues pour le calcul sont les suivantes :

- Age du départ à la retraite : 65 ans à l'initiative du salarié
- Taux de Charges Sociales : 42 %
- Taux d'accroissement annuel des rémunérations : 2,64 %
- Taux d'actualisation : 1,5 %

Le montant est comptabilisé en provision pour charges.

9. ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

CREANCES	Montant	Liquidité de l'Actif		
	brut	- 1 an		+ 1 an
<i>Créances actif immobilisé</i>				
.cautions	10 626			10 626
<i>Créances actif circulant</i>				
.Créances clients et comptes rattachés	62 092	62 092		
Subvention à recevoir	65 520	65 520		
.Autres (fournisseurs autres avoirs)	1 203	1 203		
.Charges constatées d'av.	2 194	2 194		
TOTAL	141 636	131 010		10 626

(1) Prêts accordés en cours exercice

DETTES	Montant Brut	Exigibilité du Passif		
		- 1 an	de 1 à 5 ans	+ 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Emprunts Dettes auprès établis crédit (2)				
. À 2 ans max (origine)				
. A + 2ans (origine)				
Cautions	21 740			21 740
Fonds dédiés				
Dettes fourn et cptes ratt.	83 543	83 543		
Dettes fiscales sociales	47 248	47 248		
Dettes s/immob				
Autres dettes	7 606	7 606		
Produits const avance	10 040	10 040		
TOTAL	170 176	148 436		21 740

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice

10. TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	A	B	C	D = A+B-C
	solde début d'exercice	augmentat.	Diminution	Solde fin d'exercice
Fonds associatifs sans droits de reprise	60 343			60 343
Fonds associatifs avec droits de reprise				
réserve pour travaux		40 000		40 000
réserves pour investissement		14 000		14 000
réserves de trésorerie		90 000		90 000
Report à Nouveau	104 577	50 411	144 000	10 988
Résultat comptable de l'exercice	50 411	27 753	50 411	27 753
Subv. Invest. N renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires				
TOTAL	215 331	222 164	194 411	243 084

11. PRODUITS A RECEVOIR

Nature	Montant
Subventions d'exploitation	65 520
TOTAL	65 520

12. Charges CONSTATEES D'AVANCE

Charges concernées	Montant
assurances	2 194
TOTAL	2 194

13. PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Nature	Montant
Cotisations pour gestion locative	10 040
TOTAL	10 040

14. EFFECTIF

Temps de travail	Nombre de salariés
Temps partiel	2,34
Temps plein	4
Total en équivalent temps plei	6,34